

# Fondsporträt

## Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A) Mischfonds flexibel

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial  
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.  
Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1A49  
ISIN LU0703711118  
Stand 31.08.2019



### Risiko- und Ertragsprofil <sup>4</sup>

Typischerweise geringere Rendite  
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite  
Höheres Risiko

◀	1	2	3	4	5	6	7	▶
---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Ziele und Anlagepolitik

- Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist ein mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs insbesondere durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte.
- Das Sondervermögen investiert nur in Wertpapiere, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden die Emittenten weltweit nach Kriterien für Umweltmanagement (z.B. Klimaschutz, Umweltpolitik), soziale Verantwortung (z.B. Menschenrechte, Sozialstandards in der Lieferkette, Sicherheit und Gesundheit) und Unternehmensführung (z.B. Bestechung und Korruption, Transparenz und Berichterstattung) bewertet. Nicht investiert werden soll in Unternehmen mit Verstößen gegen Menschenrechte, Arbeitsrechte, Kinderarbeit oder Korruption sowie in Branchen, die den Mindeststandards des Fonds nicht entsprechen. Durch die Nachhaltigkeitsanalyse werden die jeweils am nachhaltigsten agierenden Emittenten ausgewählt (Best-in-Class-Ansatz).
- Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, je nach Marktlage innerhalb der Eurozone in verzinsliche Wertpapiere (Mindestrating BBB- oder vergleichbar) sowie bis zu 50% in globale Aktien zu investieren. Die Auswahl der Vermögenswerte trifft das Fondsmanagement nach einem mathematischen Verfahren, durch welches die Entwicklungen je zulässiger Anlageklasse flexibel genutzt werden. Zur Begrenzung der Anlagerisiken dieses Fonds mit konservativem Verlustprofil erfolgt eine laufende Anpassung der Gewichtung der Anlageklassen.
- Von ihrem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) können dabei sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken eingesetzt werden.
- Sollte zu einem Zeitpunkt keine der Investitionsmöglichkeiten den Erwartungen des Fondsmanagements entsprechen, kann zum beträchtlichen Teil in kurzfristige liquide Geldanlagen angelegt werden. Dieser Investmentfonds darf mehr als 35 % des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland investieren.
- Das Fondsmanagement des Deka-Nachhaltigkeit Balance wird durch einen für das Sondervermögen gebildeten Anlageausschuss beraten.

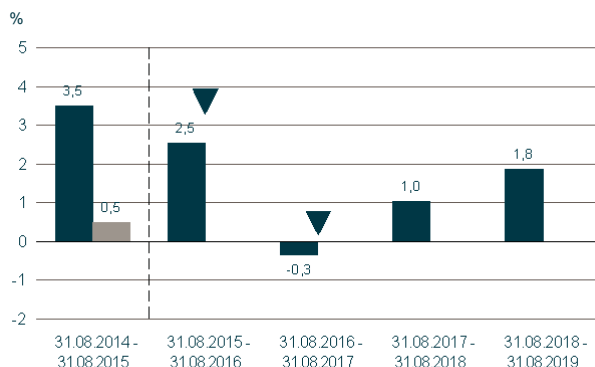


Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial  
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.  
Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1A49  
ISIN LU0703711118  
Stand 31.08.2019

### Wertentwicklung (EUR)

#### Wertentwicklung: 31.08.2014 - 31.08.2019



■ Fonds (Brutto) <sup>5</sup>  
■ Fonds (Netto) <sup>6</sup>

▼ Die Anlagepolitik dieses Fonds hat sich wesentlich geändert:  
am 30.10.2015 und am 28.04.2017.

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung  
ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**  
Quelle: DekaBank

### Wertentwicklung (EUR) <sup>5</sup>

#### Wertentwicklung: 31.08.2014 - 31.08.2019



— Wertentwicklung (indexiert auf 100)

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist  
kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**  
Quelle: DekaBank

### Wertentwicklung (EUR) <sup>5</sup>

#### Wertentwicklung: 31.12.2014 - 31.08.2019

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(lfd.) Jahr
2015	2,2	1,0	1,4	-0,7	-0,2	-1,9	1,4	-1,9	-0,2	1,5	0,7	-1,1	2,3
2016	-0,9	-0,3	0,9	-0,4	0,9	-0,2	1,3	0,3	-0,4	-1,2	-0,9	0,7	-0,1
2017	-0,8	1,4	0,3	0,7	0,8	-0,6	-0,3	0,0	0,4	1,3	-0,1	-0,5	2,7
2018	-0,3	-1,3	-0,9	0,9	0,1	0,1	1,0	0,2	0,3	-2,3	0,4	-3,2	-4,9
2019	2,4	1,2	0,9	1,2	-1,1	1,5	1,1	-0,3					6,9

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.** Quelle: DekaBank

### Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

	Max. Gewinn (%) <sup>7</sup>	Max. Verlust (%) <sup>7</sup>	Volatilität (%) <sup>8</sup>	Sharpe Ratio <sup>9</sup>
Fonds (1 Jahr)	7,8	-5,4	4,8	0,46
Fonds (3 Jahre)	7,8	-6,0	3,9	0,31

### Konditionen <sup>10</sup>

Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwaltungsvergütung <sup>11</sup>	1,000 % p.a.
Kostenpauschale <sup>12</sup>	0,16 % p.a.
Laufende Kosten <sup>13</sup>	1,220 %

### Fondspreise (in EUR)

Anteilspreis aktuell	113,68
T.I.S. (Taxable Income per Share)	-
52-Wochen-Hoch	114,34
52-Wochen-Tief	106,05
Fondsvermögen	144,9 Mio.

## Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A) Mischfonds flexibel



Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1A49  
ISIN LU0703711118  
Stand 31.08.2019

### Aktuelle Fondspolitik

Per Anfang August haben sich die fundamentalen Indikatoren im Vergleich zum Vormonat moderat verschlechtert. Die Makro- und Stimmungsindikatoren haben sich auf schwachem Niveau stabilisiert. Die Risikowahrnehmung ist ähnlich zum Vormonat gering. Insgesamt fallen die Aktienprognosen etwas geringer aus als im Vormonat. Die Aktienquoten wurden im Vergleich zum Vormonat moderat abgebaut. Die Prognosen für die Staatsanleihemärkte fallen nur schwach positiv aus. Die Investitionen in Staatsanleihen wurden geringfügig abgebaut. Der Deka-Nachhaltigkeit Balance wies im Berichtsmonat eine negative Wertentwicklung auf.

### Marktentwicklung

Im August verzeichnete der deutsche Aktienindex DAX 30 einen Kursrückgang um -2,1 %. Nachdem der Juli noch von Notenbank-Entscheidungen geprägt wurde, bestimmte der Handelskonflikt zwischen China und den USA wieder das Geschehen. Bereits zu Monatsbeginn beendete US-Präsident Trump den beim G-20 Gipfel in Osaka vereinbarten „Waffenstillstand“ und kündigte neue Strafzölle in Höhe von 10 % auf bisher noch unberührte Warenimporte aus China an (ca. 300 Mrd. US-Dollar Handelsvolumen). In der Folge kam es zu einer neuerlichen Eskalation der Spannungen mit weiteren angekündigten Zollerhöhungen auf beiden Seiten. Zusätzlich belasteten schwache Konjunkturdaten den deutschen Leitindex. Der ifo-Geschäftsklimaindex beispielsweise fiel im Berichtsmonat von 97,5 auf 95,7 Punkte und lag zugleich unter der durchschnittlichen Erwartung der befragten Volkswirte (97,2 Punkte). Bei deutschen Staatsanleihen mit mittleren und längeren Restlaufzeiten kam es im Monatsverlauf zu Kursgewinnen. So verzeichneten beispielsweise deutsche Bundesanleihen mit einer 10-jährigen Restlaufzeit einen Renditerückgang um 27 Basispunkte (auf -0,71 %).

#### Top Werte (in %)

Wertpapier	Land	Aug 2019
Land Nordrhein-Westfalen MT Landessch.R.1471 18/28	Deutschland	3,1
Land Niedersachsen Landessch. Ausg.884 18/28	Deutschland	3,1
Rep. Frankreich OAT 17/28	Frankreich	3,1
Bundesrep.Deutschland Anl. 18/28	Deutschland	3,1
Königreich Belgien Obl. Lin. 19/29	Belgien	2,3
Republik Finnland Bonds 19/29	Finnland	2,3
Land Berlin FLR Landessch. Ausg.500 18/22	Deutschland	2,1
Land Rheinland-Pfalz FLR Landessch. 18/20	Deutschland	2,1

#### Struktur nach Investitionsgrad ohne Liquidität



August 2019

#### Struktur nach Investitionsgrad ohne Liquidität (Vormonat)



Juli 2019

#### Fondskennzahlen

Durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	2,6	Durchschnittliche Duration (in Jahren)	2,4
Durchschnittliche Rendite (in %) <sup>14</sup>	-0,10	Durchschnittlicher Kupon (in %)	0,57

#### Ratinginformationen

Scope Analysis <sup>15</sup>	B	Morningstar Rating <sup>16</sup>	★★★
------------------------------	---	----------------------------------	-----

#### Steuerliche Behandlung (je Anteil in EUR) <sup>17</sup>

Geschäftsjahr	2017	2017/18
Ertragstermin	29.12.17	21.12.18
Ertragsverwendung (A/T) <sup>18</sup>	T	A
Betrag <sup>19</sup>	0,094	0,690
Erforderlicher Sparerpauschbetrag	0,000	0,690

#### Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	28.12.2011
Mindestanlagebetrag	25,00 EUR
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	ab 25,00 EUR

# Fondsporträt

## Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A) Mischfonds flexibel

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial  
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.  
Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1A49  
ISIN LU0703711118  
Stand 31.08.2019

<sup>1</sup> Für diese Information verantwortlich ist die DekaBank Deutsche Girozentrale. Bei der aufliegenden Gesellschaft handelt es sich um die Deka International S.A..

<sup>2</sup> Das Europäische Transparenzlogo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass die Deka Investment GmbH sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über den Europäischen Transparenz Kodex finden Sie unter [www.eurosif.org](http://www.eurosif.org). Informationen über die nachhaltige Anlagepolitik und ihre Umsetzung in den oben erwähnten Fonds finden Sie unter: [www.deka.de](http://www.deka.de). Der Transparenz Kodex wird gemanagt von Eurosif, einer unabhängigen Organisation.

Das Europäische SRI-Transparenz-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.

<sup>3</sup> Quelle: Nähere Angaben in Capital Heft 03/2019.

<sup>4</sup> Die Darstellung bildet das Chance-/Risiko-Profil des Fonds anhand des synthetischen Risiko-Ertragsindikators (SRRI) der Wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds ab. Der Indikator erfasst nicht alle möglichen Risiken und sein Wert bezieht sich jeweils auf das Ende des Vormonats. Ergänzende Risiken und detaillierte Information zum SRRI sowie den aktuellen Wert des SRRI entnehmen Sie den Wesentlichen Anlegerinformationen, die Sie unter der ISIN des Fonds auf [www.deka.de](http://www.deka.de) abrufen können.

<sup>5</sup> Brutto-Wertentwicklung (BVI-Methode): Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) wurden berücksichtigt. Die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Ausgabeaufschlag und Depotkosten) sind nicht berücksichtigt.

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

<sup>6</sup> Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die auf Kundenebene anfallenden Kosten berücksichtigt - Ausgabeaufschlag vom Ausgabepreis einmalig bei Kauf: 2,91 % (= 29,10 Euro bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

<sup>7</sup> Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformedaten über den angegebenen Zeitraum.

<sup>8</sup> Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

<sup>9</sup> Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 1-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

<sup>10</sup> **Diese Kostendarstellung erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis, den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater / Ihre Kundenberaterin.**

<sup>11</sup> Die Verwaltungsvergütung kann bei in Deutschland aufgelegten Fonds eine Vertriebsprovision beinhalten. Details ergeben sich aus dem Verkaufsprospekt.

<sup>12</sup> Die Pauschale umfasst die Verwahrstellengebühr und sonstige Kosten und Gebühren, die dem Verkaufsprospekt entnommen werden können.

<sup>13</sup> Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das im Oktober 2018 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken und enthalten weder Kosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren (Transaktionskosten) noch ggf. anfallende, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren. Sie beinhalten jedoch alle Kosten, die bei der Anlage in andere Fonds anfallen, sofern diese einen wesentlichen Anteil am Fondsvermögen ausmachen.

<sup>14</sup> ohne eventuelle Derivate

<sup>15</sup> Rating vom 31.08.2019; nähere Informationen unter <https://funds.scopeanalysis.com>

<sup>16</sup> Rating vom 31.08.2019; nähere Informationen unter [www.morningstar.de](http://www.morningstar.de)

<sup>17</sup> **Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: 31.08.2019. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z.B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.**

<sup>18</sup> Ertragsverwendung ("T" für thesaurierend bzw. "A" für ausschüttend); ein grundsätzlich ausschüttender Fonds kann im Einzelfall Erträge auch thesaurieren.

<sup>19</sup> **Bitte beachten Sie: Die frühere Ausschüttung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Ausschüttung.**

Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Teilweise werden aktuelle Angaben über den Fonds gemacht, die sich im Zeitverlauf ändern. Die Angaben beziehen sich auf den im Dokument angegebenen Zeitraum.

Die enthaltenen Meinungsäußerungen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Die Darstellung von Beständen/Positionen in diesem Dokument (z.B. Top Werte, größte Währungen), die nicht explizit als „nach Investitionsgrad“ ausgewiesen sind, berücksichtigen nicht die Wirkung von Derivaten/Absicherungsgeschäften. Das Risiko des Fonds im Hinblick auf diese Bestände/Positionen kann dementsprechend abweichen.

Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen, die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank oder von der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60625 Frankfurt und unter [www.deka.de](http://www.deka.de) erhalten.

**„Deka**  
Investments

DekaBank  
Deutsche Girozentrale  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt

Deka International S.A.  
6, rue Lou Hemmer  
1748 Luxembourg-Findel

 Finanzgruppe